

**ANÁLISIS DE LA NIIF 9 EN EL SISTEMA FINANCIERO BANCARIO
COLOMBIA – PERÚ**

**ANALYSIS OF IFRS 9 IN THE BANKING FINANCIAL SYSTEM
COLOMBIA - PERU**

Angie Lorena De la Hoz Hernández

Fundación Universitaria Empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá
Uniempresarial, Bogotá, Colombia

2017

**ANÁLISIS DE LA NIIF 9 EN EL SISTEMA FINANCIERO BANCARIO
COLOMBIA – PERÚ**

**ANALYSIS OF IFRS 9 IN THE BANKING FINANCIAL SYSTEM
COLOMBIA - PERU**

Angie Lorena De la Hoz Hernández¹

Fundación Universitaria Empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá
Uniempresarial, Bogotá, Colombia

2017

1. Estudiante del Programa de Contaduría Pública
- Carrera 33ª # 30 – 20, lorenadelahoz06@gmail.com

Resumen

Este texto trata sobre la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) debido al impacto que se generará a partir de su entrada en vigencia el primero de enero de 2018, el escenario planteado para Colombia tiene que ver con los capítulos de excepciones que reglamenta la Superintendencia Financiera de Colombia en su Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, y el escenario planteado para Perú se enfoca en hechos históricos sobre las prácticas de reconocimientos sobre NIC 39 proyectándolos a los posibles impactos en temas de reconocimiento y gestión del riesgo, observando la aplicación en cada uno de los países sobre esta norma no tiene mucha diferencia ya que se estaban llevando reconocimientos locales de acuerdo a su normatividad lo que genera que de acuerdo al enfoque en que se aplique la norma genere cambios negativos o positivos para el sector financiero bancario, como por ejemplo el resguardo que va a tener cada país con respecto a la gestión del riesgo puesto que se optara por criterios de acidez severa sobre la colocación de cartera y así realizar provisiones de pérdidas esperadas de manera razonable y que no se llegue a la sobre provisión.

Palabras Clave: Instrumentos Financieros, Gestión del Riesgo, Pérdidas Esperadas, Pérdidas Incurridas, Provisiones, Sistema Financiero Bancario.

Abstract

This text deals with the application of International Financial Reporting Standard 9 (IFRS 9) due to the positive or negative impact that will arise from its entry into force on January 1, 2018, the scenario set for Colombia has to do with the exceptions chapters that are regulated by the Financial Superintendence of Colombia in its Basic Accounting and Financial Circular 100 of 1995, and the scenario set out for Peru focuses on historical facts about recognition practices on IAS 39 projected to the possible impacts on issues related to recognition and risk management, thus demonstrating that the application in each of the countries on this standard does not have much difference since they were taking local recognition according to their regulations which generates that according to the approach in which it is applied the norm generates negative or positive changes for the banking financial sector, such as for each country with regard to risk management, since a severe acidity criterion on the placement of the portfolio was chosen and thus to make provision for expected losses in a reasonable manner and not to exceed the amount provision.

Key Words: Financial Instruments, Risk Management, Expected Losses, Losses Incurred, Provisions, Banking Financial System.

Introducción

Este artículo expone la comparación de los sistemas financieros bancarios de Colombia y Perú con respecto a la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) sobre Instrumentos Financieros que debe implementarse para los dos países a partir del 1 de enero de 2018, se propuso realizar un estudio de la normatividad y analizar el impacto de acuerdo a las excepciones a las que haya lugar de acuerdo al ente regulador que en el caso de Colombia es la Superintendencia Financiera de Colombia con la Circular Básica Contable 100 de 1995 y para el caso de Perú la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú con la Ley 26702, para posteriormente realizar la comparación de acuerdo a las afectaciones tanto positivas como negativas que se generen al derogarse la NIC 39 (Norma de Información Contable) de Reconocimiento y Revelación de los Instrumentos Financieros de acuerdo a la Circular Básica Contable 100 de 1995 en los capítulos I de Inversiones, II de Gestión del Riesgo de Crédito y III de Bienes Recibidos en Pago, identificando los cambios y los posibles impactos que se puedan generar al momento de cambiar esta estructura de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF 9).

Marco Contextual Colombia

En Colombia las Normas Internacionales de Información Financiera se han ido aplicando de manera gradual con el fin de “Que la tarea de compilar y racionalizar las normas de carácter reglamentario implica, en algunos casos, la simple actualización de

la normativa compilada, para que se ajuste a la realidad institucional y a la normativa vigente, lo cual conlleva, en aspectos puntuales, el ejercicio formal de la facultad reglamentaria”² y en el Decreto 2420 de 2015 unifica las reglamentaciones realizando una segmentación por grupos económicos, en el Libro 1, Título 1, Art 1.1.1.1. se encuentra el ámbito de aplicación del Grupo 1 denominado como NIIF Plenas a este grupo pertenecen aquellas entidades emisoras de valores, entidades de interés público, aquellas que cuenten con una planta de personal superior a 200 trabajadores o que sus activos se encuentren con un valor superior a los 30.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV), también pertenecen a este grupo las subordinadas o sucursales de una compañía extranjera que aplique en sus estados financieros las NIIF Plenas, ingresan también las subordinadas o casa matriz nacional que aplique para este grupo.

En el mismo decreto en el Título 2, Art 1.1.2.1 en el ámbito de aplicación se encuentra la reglamentación del Grupo 2 denominado como NIIF PYMES a las cuales pertenecen las empresas pequeñas y medianas que no emitan bonos, que no administren capital público y que no cumplan con los requisitos observados en el Título 1 mencionado anteriormente; finalmente se encuentra el Grupo 3 identificado en el Título 3, Art 1.1.3.1 del marco técnico normativo el cual se denomina Contabilidad simplificada, donde se encuentran las microempresas y los comerciantes del régimen simplificado.

2. Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. 2015. Decreto 2420 de 2015. Recuperado de www.cancilleria.gov.co

El sector financiero bancario se encuentra ubicado en el Grupo 1, este grupo tuvo una etapa de transición la cual se iniciaba con un Estado de Situación Financiera de Apertura en la fecha 1 de enero de 2014, la siguiente etapa se clasificó como aplicación, la cual tuvo que ejecutarse a 31 de diciembre de 2014 y la tercer etapa se definió como reporte que se debió emitir al 31 de diciembre de 2015 en forma comparativa. Sin embargo, esta implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera Plenas, tenía unas restricciones por parte del ente regulador que como se menciona al inicio del documento es la Superintendencia Financiera de Colombia con la CBC 100/1995, donde establece que el reconocimiento de las inversiones, la gestión de crédito y los bienes recibidos en pago no se haga de acuerdo a la NIIF 9, sino que por el contrario se tenga en cuenta dicha circular.

Se realizara una contextualización al lector sobre la disposición reglamentaria de la Circular Básica Contable 100 de 1995 – Capítulo I Clasificación, Valoración y Contabilización de Inversiones en donde indica que el objetivo de la misma es regularizar y controlar los precios justos que transan dos partes para ejecutar una operación de valor. En esta norma se establece el alcance y los criterios que debe tener en cuenta una entidad para realizar los procedimientos de medición, entre estos criterios se encuentran la objetividad la cual hace referencia a los criterios profesionales y técnicos que tenga la entidad y que le dé a conocer al cliente indicando cada una de las variables que puedan interferir en el precio transado, se encuentra también la transparencia y representatividad la cual hace referencia a suministrar a las partes

interesadas en esa transacción el valor que resultara de la inversión y que este sea neutral y verificable, otro criterio es la evaluación y análisis permanentes este consiste en tener una adecuada actualización de los precios de mercado, teniendo en cuenta lo pactado y que el mismo no este desnivelado para ganancia o pérdida significativa hacia ninguna de las partes, el ultimo criterio y no menos importante es el profesionalismo ya que la evaluación y resultado del estudio debe ser realizada por un experto en el tema que garantice una adecuada clasificación.

Se evalúa también el Capítulo II de Reglas Relativas a la Gestión del Riesgo Crediticio, norma que indica los parámetros mínimos que se deben tener en cuenta en el momento colocar un producto crediticio en circulación realizando también un mantenimiento durante el tiempo que estén vigentes; por lo cual la Superintendencia establece que se debe elaborar un SARC que por sus siglas indica Sistema de Atención al Riesgo Crediticio, y este se compone por diferentes puntos que debe establecer la entidad como por ejemplo, políticas de administración del Riesgo Crediticio, administración del Riesgo Crediticio, modelos internos de referencia para la estimación y políticas de control interno enfocadas en contrarrestar este u otro riesgo adherido a la colocación de créditos. Una de las formas en que se pueda mitigar el riesgo es estableces garantías propicias que dejen cubierta a la entidad en caso de alguna posible pérdida del efectivo, con esto se garantiza el curso normal de las funciones de la entidad vigilada por la Superintendencia Financiera.

La tercera disposición de que establece la Circular 100 en su capítulo III trata de las Reglas Relativas a la Adecuada Administración de los Bienes Recibidos en Dación de Pago (En adelante BDRPS), esta aplica a las entidades que se encuentren vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, en este capítulo, se plantea la adecuada forma de administración de los BDRPS, y sobre cómo realizar el cálculo del mantenimiento de estos activos, como también plantea como se debe realizar el cálculo de provisión que se genere en el tiempo que permanezcan en la administración dichos activos.

Situación Peruana

Para el caso de Perú se ha planteado realizar una especie de armonización sobre las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales generaran un gran impacto frente al reconocimiento de partidas que solo una entidad del sector financiero maneja como lo son los créditos a corto y largo plazo, ya que con la armonización de dichas normas se estará pasando de un modelo fijo como lo son las pérdidas incurridas y se ingresara a un modelo de pérdidas esperadas que tiende a ser un poco más receptivo, adicionalmente esta Norma Internacional de Información Financiera lograra cubrir un aspecto relevante dentro del sistema financiero bancario peruano como es el caso de la gestión del riesgo cambiario. Casinelli (s.f) afirma:

La principal preocupación es que, de acuerdo con las pérdidas esperadas, el tamaño de las cuentas correctoras por deterioro crediticio dentro de sus balances

y sus provisiones por posiciones expuestas no reconocidas en el balance aumenta la presión no prestable del banco. Ello le resta capacidad prestable, porque vuelve sus carteras más pequeñas, y lo obliga a tener una conducta distinta y a adecuar sus programas de negocio. (pp.61-62)

Se ha logrado observar que existe una brecha dentro de la estimación de este riesgo, y la aplicación de la norma logrará cubrir en gran medida esta deficiencia, de acuerdo a un análisis realizado por Osorio, H (2016) “En este sentido, la NIIF 9 incorpora estrategias de cobertura que prevemos que simplificarán la gestión del riesgo cambiario con derivados.” Se observa entonces que la armonización de la NIIF 9 traerá para Perú grandes retos sobre todo de capacitación ya que la interpretación de la norma juega un papel de vital importancia para que los cambios que se proyectaran en el reconocimiento de los instrumentos financieros.

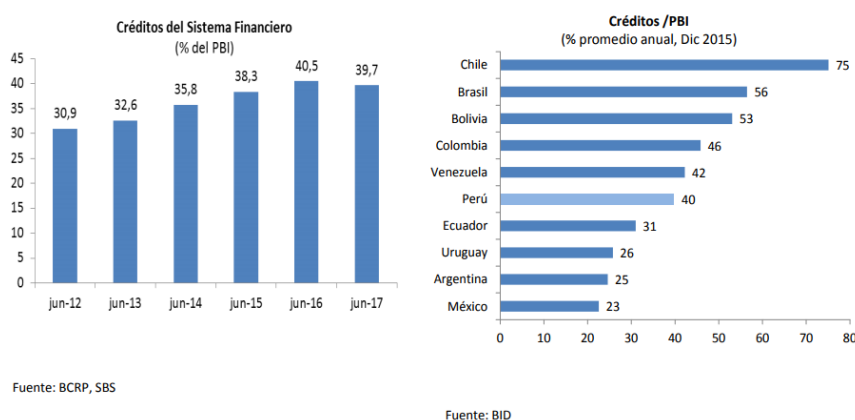


Figura 1 “La intermediación financiera ha aumentado, ubicándonos en un nivel medio en la región”, (2017), “Sistema Financiero Peruano” (Presentación) Recuperado de <http://www.sbs.gob.pe/estadisticas/sistema-financiero>

La implementación de este nuevo modelo de reconocimiento financiero, implica una inversión para las entidades financieras, debido al cambio que deben implementar en sus procesos y sistemas de información como también en la capacitación al personal para lograr resultados que no afecten en pérdidas a la entidad que se tenga que ver involucrada, esto también lograra un reconocimiento de las partidas involucradas en los procedimientos financieros para que estén acorde a la norma establecida en cada país.

Conclusiones

De acuerdo a lo anterior se puede observar que el impacto con respecto a la aplicabilidad de esta norma va a representar un cambio representativo en los dos países, y en general en los países de Latinoamérica donde se está implementando o armonizando la norma en mención, pero tampoco se puede asegurar que el impacto sea negativo o positivo, ya que su adecuada aplicación dependerá mucho del negocio y el enfoque de cada uno de los Bancos y sobre todo en el manejo del mercado local, ya que en el caso colombiano se prevé una crisis financiera lo que va a generar realizar provisiones mucho mayores que de acuerdo a la fluctuación del mercado puedan o no materializarse, es por esto que la exposición al riesgo deberá ser mucho más acida y así evitar la pérdida indebida del efectivo.

Durante el análisis de la información de los dos países se observó que para Colombia los entes reguladores tienden a ser un poco más estrictos, lo que lleva a que las

brechas de información no sean tan altas en comparación a lo que se observa en Perú ya que incluso las Normas Internacionales de Información Financiera para sectores con empresas de tamaños medianos y pequeños no son de obligatorio cumplimiento, sin embargo es necesario resaltar que para que un país crezca y tenga una liquidez para solventar sus necesidades, es necesario que entre a competir al mercado y para poder hacerlo deberá realizar la implementación o armonización de las normas de acuerdo a lo establecido en la gran mayoría de países.

Se puede concluir que esta norma se enfoca y aplica de manera representativa para el sector financiero ya que desde la crisis financiera del 2008 se logró evidenciar la falla con respecto al reconocimiento de las pérdidas crediticias, con la aplicación de esta norma se tendrá un conocimiento más acertado de las posibles variables del sector y evitar así unas pérdidas incrementadas que terminen por afectar la economía del banco y por ende la estabilidad del sector.

Agradecimientos

A mi tutor, el Profesor Efrén Ballén, por compartir su tiempo, conocimiento y experiencia tanto en el ámbito profesional como personal lo cual fue de gran soporte para la realización del presente artículo de reflexión.

A la profesora Diana Echeverry por su acompañamiento y disposición para realizar comentarios constructivos en el artículo.

A mis padres y hermanas por brindarme su apoyo incondicional en momentos de dificultad.

A mis compañeros y amigos por acompañarme y ayudarme a formar como profesional y persona.

Referencia Bibliografía

- DECRETO 2420 (2015). Ministerio de Comercio, Industria y Comercio.
- CIRCULAR BÁSICA CONTABLE Y FINANCIERA 100 (1995). Superintendencia Financiera de Colombia.
- OSORIO, H (01 de FEBRERO de 2016). KPMG, Aplicación de la NIIF9 sobre gestión riesgo cambiario, Recuperado de <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pe/pdf/Prensa/01.02.2017-Aplicacion-de-la-NIIF-9-sobre-gestion-riesgo-cambiario.pdf>
- FLORIAN, M.I, SAYÁN, L.E (S.F), Aplicación de las NIIF en el sector financiero: Oportunidades y desafíos, *Revista Lidera*, Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/viewFile/16938/17241>
- *Figura 1* “La intermediación financiera ha aumentado, ubicándonos en un nivel medio en la región”, (2017), “Sistema Financiero Peruano” (Presentación) Recuperado de <http://www.sbs.gob.pe/estadisticas/sistema-financiero>
- Ley 26702 de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP – República del Perú

FICHA BIBLIOGRÁFICA DE DOCUMENTO DE OPCIÓN DE GRADO

TÍTULO COMPLETO		
ANÁLISIS DE LA NIIF 9 EN EL SISTEMA FINANCIERO BANCARIO COLOMBIA – PERÚ		
AUTORES		
Apellidos completos	Nombres completos	
De la Hoz Hernández	Angie Lorena	
TUTOR DE TRABAJO DE GRADO		
Apellidos completos	Nombres completos	
Ballen Garavito	Efren	
PROGRAMA ACADÉMICO		
Nombre del programa	Tipo de programa (marque con una x)	
Contaduría Pública	Pregrado	X
	Especialización	
	Maestría	
CIUDAD	AÑO DE PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO	NÚMERO DE PÁGINAS
Bogotá	2017	13
PALABRAS CLAVES		
Español	Inglés	
Instrumentos Financieros	Financial Instruments	
Gestión del Riesgo	Risk Management	
Pérdidas Esperadas	Expected Losses	
Pérdidas Incurridas	Losses Incurred	
Provisiones	Provisions	
Sistema Financiero Bancario	Banking Financial System	
RESUMEN (Máximo 250 palabras)		
<p>Este texto trata sobre la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) debido al impacto que se generará a partir de su entrada en vigencia el primero de enero de 2018, el escenario planteado para Colombia tiene que ver con los capítulos de excepciones que reglamenta la Superintendencia Financiera de Colombia en su Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, y el escenario planteado para Perú se enfoca en hechos históricos sobre las prácticas de reconocimientos sobre NIC 39 proyectándolos a los posibles impactos en temas de reconocimiento y</p>		

gestión del riesgo, observando la aplicación en cada uno de los países sobre esta norma no tiene mucha diferencia ya que se estaban llevando reconocimientos locales de acuerdo a su normatividad lo que genera que de acuerdo al enfoque en que se aplique la norma genere cambios negativos o positivos para el sector financiero bancario, como por ejemplo el resguardo que va a tener cada país con respecto a la gestión del riesgo puesto que se optara por criterios de acidez severa sobre la colocación de cartera y así realizar provisiones de pérdidas esperadas de manera razonable y que no se llegue a la sobre provisión.

**LICENCIA DE USO A FAVOR DE LA FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA
CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ – UNIEMPRESARIAL, POR PARTE DE
ESTUDIANTES.**

Los suscritos

Angie Lorena Dela Hoz Hernandez con C.C. N° 1019098308

N° _____ con C.C. _____

_____ con C.C. N° _____

actuando en calidad de autor(es) de la (obra), (el trabajo de grado),
(presentación), (conferencia), (escrito en general, que lleva por título
Aplicabilidad de la NIIF 9 en el sistema financiero Bancario
Colombia - Perú.

elaborada para efectos de _____ (optar por el título)
(participar en el seminario o evento), de
Contaduría Pública (Programa académico)

Hago entrega a UNIEMPRESARIAL de una copia de dicho trabajo académico en formato digital o electrónico (CD-ROM, etc.) otorgando licencia o autorización de uso sobre la misma, para que en los términos de la Decisión Andina 351, la Ley 23 de 1982 y demás normas aplicables, realice los actos de explotación de los derechos patrimoniales y de manera especial, para que la divulgue, reproduzca, comunique al público y la ofrezca en préstamo al público. La presente licencia o autorización se extiende no solo a la fijación en medio o formato físico, analógico o material, sino también al medio virtual, electrónico, óptico, usos de red, Internet, extranet, intranet, repositorio institucional y demás formatos conocidos o por conocer.

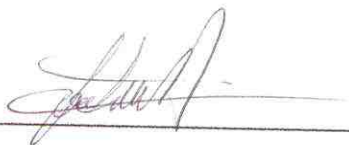
El autor de la obra, manifiesta de igual manera que la obra objeto de esta licencia o autorización de uso es creación original y que se realizó sin infringir los derechos de autor que le correspondan a terceros.

PARÁGRAFO: Si llegase a presentarse cualquier tipo de reclamación o acción por parte de un tercero en cuanto a los derechos de autor sobre la obra en mención, asumiré la responsabilidad, dejando indemne a UNIEMPRESARIAL y saliendo en defensa de los derechos aquí autorizados.

Para constancia se firma el presente documento en Bogotá, el año 2017 del mes Septiembre a los 22 días.

FIRMA

Firma



C.C. 1019098308

Firma

C.C.

Firma

C.C.

FICHA BIBLIOGRÁFICA DE DOCUMENTO DE OPCIÓN DE GRADO

TÍTULO COMPLETO			
Aplicabilidad de la NIIF 9 en el sistema Financiero Bancario Colombia - Perú			
AUTORES			
Apellidos completos		Nombres completos	
De la Hoz Hernández		Angie Lorena	
TUTOR DE TRABAJO DE GRADO			
Apellidos completos		Nombres completos	
Ballen Garavito		Efran	
PROGRAMA ACADÉMICO			
Nombre del programa		Tipo de programa (marque con una x)	
Contaduría Pública		Pregrado <input checked="" type="checkbox"/>	
		Especialización <input type="checkbox"/>	
		Maestría <input type="checkbox"/>	
CIUDAD	AÑO DE PRESENTACIÓN DEL TRABAJO DE GRADO	NÚMERO DE PÁGINAS	
Bogotá	2017		
PALABRAS CLAVES			
Español		Inglés	
Sistema Financiero Bancario			
Gestión del Riesgo			
Instrumentos Financieros			
Provisiones			
Perdidos Incurredos			
RESUMEN (Máximo 250 palabras)			

Bogotá D.C., 22 de Septiembre de 2017.


Señores
Dirección Académica y Empresarial
UNIEMPRESARIAL
Ciudad

Respetados Señores:

Por medio de la presente hago entrega del trabajo de grado para optar al título de
Contaduría Pública (Contador Público)

Cordialmente,

Carla De la Hoz A
C.C. 101898308

 <p>Uniempresarial FUNDACIÓN UNIVERSITARIA EMPRESARIAL DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE BOGOTÁ</p>	<p align="center">OPCION DE GRADO</p> <p align="center">FORMATO DE APROBACIÓN POR PARTE DEL ASESOR / TUTOR</p>	<p align="center">DAE</p>
--	--	---------------------------

Señores
Vicerrectoría
UNIEMPRESARIAL

Por medio de la presente, en mi condición de tutor temático metodológico manifesté mi **conocimiento y aprobación** la siguiente opción de grado:

Título:	Aplicabilidad NIIF 9 en Sistema bancario Colombia - Perú
Concepto:	Aprobado

Realizado bajo la opción de grado:

Trabajo de grado	Semillero	Misión Empresarial	Diplomado	Plan de Negocio
		x		

Elaborado por el (los) estudiante (s):

Nombre	Programa	Promoción	Código del estudiante
Angie Jorjane de la Hoz	Contaduría Pública	5	100007399

Donde se garantiza su pertinencia, contenido y calidad; también se confirma que cumple con el **Régimen de Propiedad Intelectual** y que este no atenta contra los derechos de autor de terceros, de acuerdo al análisis anti plagio que he efectuado.

Agradezco su atención.

Cordialmente,

Efraín Ballén G.
Nombre del tutor

Efraín Ballén G.
Firma

Número de
identificación 19479903